ESTUDIOS
DE LA FUNDACIÓN

SERIE ANÁLISIS

# ANÁLISIS DE REFORMAS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA PERSONAL A PARTIR DE MICRODATOS TRIBUTARIOS

## EL SIMULADOR DE LA FUNDACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS *(FUNCASim)*

José Félix Sanz Sanz
Juan Manuel Castañer Carrasco
Desiderio Romero Jordán

FUNDACIÓN DE LAS CAJAS DE AHORROS

PRESENTACIÓN 13

CAPÍTULO 1. *FUNCASim:* UNA HERRAMIENTA DE SIMULACIÓN PARA EL ESTUDIO DE LAS REFORMAS DEL IRPF ESPAÑOL 15

1. INTRODUCCIÓN 17
2. ANTECEDENTES DE LA MICROSIMULACIÓN FISCAL: UNA PANORÁMICA 18
3. LA ARQUITECTURA CONSTRUCTIVA DE *FUNCASim*: UN BREVE ESBOZO 21
4. EL MODELO DE RENTA Y EL MODELO DE POBLACIÓN DE *FUNCASim* 23
   - 4.1. Las opciones que ofrece el módulo del modelo de población 24
   - 4.2. La indexación de las rentas gravables y otras magnitudes relevantes: el modelo de renta 26
5. EL *OUTPUT* DE *FUNCASim*: UNA GUÍA PARA INTERPRETAR EL IMPACTO DE LAS REFORMAS DEL IRPF 29
   - 5.1 Medición de la desigualdad, la progresividad y el poder redistributivo del impuesto 30
   - 5.2. Las escalas de equivalencia 35
6. COMENTARIOS FINALES 36

APÉNDICE I:

- A.1. El origen del IRPF en España 37
- A.2. El IRPF en el proceso de descentralización territorial español 38

CAPÍTULO 2. LA BASE DE DATOS UTILIZADA POR *FUNCASim:* ANÁLISIS DE ROBUSTEZ 41

1. INTRODUCCIÓN 43
2. LA MUESTRA DE DECLARANTES DE IRPF UTILIZADA: PRINCIPALES RASGOS 44
3. COMPARACIÓN DE LAS PRINCIPALES MACROMAGNITUDES DE IRPF EN EL AÑO BASE 46
4. COMPARACIÓN DE LAS PRINCIPALES MACROMAGNITUDES DE IRPF EN 2003 Y 2004 48
5. COMENTARIOS FINALES 52

APÉNDICE I: TABLAS DEL CONTRASTE DATOS MUESTRALES-DATOS POBLACIONALES PARA EL EJERCICIO 2002 53

APÉNDICE II: INFORMACIÓN UTILIZADA PARA DEFINIR LOS MODELOS DE POBLACIÓN Y RENTA PARA EL PERÍODO 2002-2007 67

CAPÍTULO 3. MANUAL DE USUARIO DE *FUNCASim* 69

1. INTRODUCCIÓN 71
2. REQUISITOS MÍNIMOS DEL SISTEMA 72
3. PROCEDIMIENTO DE INSTALACIÓN 72
4. ESQUEMA BÁSICO DE SIMULACIÓN 74
5. DEFINICIÓN DE LOS CINCO ELEMENTOS QUE COMPONEN UN ESCENARIO FISCAL 75
   - 5.1. Tarifa 75
   - 5.2. Modelo renta 87
   - 5.3. Modelo población 92
   - 5.4. Escalas de equivalencia 95
   - 5.5. Parámetros 95
     - 5.5.1. Rendimientos del trabajo 96
     - 5.5.2. Rendimientos del capital mobiliario 99
     - 5.5.3. Rendimientos del capital inmobiliario 100
     - 5.5.4. Rendimientos de actividades económicas 100
     - 5.5.5. Plusvalías regulares 101
     - 5.5.6. Planes de pensiones 101
     - 5.5.7. Mínimos personales 103
     - 5.5.8. Mínimos familiares 103
     - 5.5.9. Deducciones personales y familiares 105
     - 5.5.10. Deducciones por compra y alquiler de vivienda habitual 107
     - 5.5.11. Deducciones por gastos e inversiones 108
     - 5.5.12. Deducción por rentas del trabajo 109
     - 5.5.13. Deducción en cuota diferencial 109
   - 5.6 Visualización de los elementos de un escenario 111
6. CONFIGURACIÓN, CÓMPUTO Y RESULTADOS DE UN ESCENARIO FISCAL 111
   - 6.1. Configuración y cómputo de un escenario fiscal 112
   - 6.2. Resultados de un escenario: informes y gráficos 115
7. DEFINICIÓN, CÁLCULO Y *OUTPUT* RESULTANTE DE UNA SIMULACIÓN 124
8. COMENTARIOS FINALES 131

CAPÍTULO 4. EFECTOS RECAUDATORIOS Y DISTRIBUTIVOS DE LA REFORMA DE IRPF DE 2007: ¿QUIÉN GANA Y QUIÉN PIERDE CON LA REFORMA? 133

1. INTRODUCCIÓN 135
2. LOS CAMBIOS INCORPORADOS POR LA LEY 35/2006 136
   - 2.1. Tratamiento de las cargas personales y familiares: de la renta disponible a la renta total 136
   - 2.2. Tratamiento de las rentas del ahorro 143
     - 2.2.1. El tratamiento de los dividendos 143
     - 2.2.2. El ahorro-previsión 145
     - 2.2.3. La integración y compensación de las rentas 145
   - 2.3. Reducción por rentas del trabajo y pensiones compensatorias 146
   - 2.4. Las tarifas y las deducciones del impuesto 147
     - 2.4.1. La tarifa progresiva antes y después de la reforma: dos tarifas no comparables directamente 147
     - 2.4.2. Las deducciones en la cuota íntegra 148
     - 2.4.3. Las deducciones en la cuota diferencial 148
3. EL COSTE RECAUDATORIO DE LA REFORMA 148
4. EFECTOS RENTA Y SUSTITUCIÓN DE LA REFORMA: TIPOS MEDIOS Y MARGINALES 152
5. EFECTOS DE LA REFORMA SOBRE DESIGUALDAD, PROGRESIVIDAD Y CAPACIDAD REDISTRIBUTIVA 167
6. DISTRIBUCIÓN DE GANADORES Y PERDEDORES TRAS LA REFORMA 169
7. COMENTARIOS FINALES 181

CAPÍTULO 5. ¿CUÁNTO HAN PAGADO DE MÁS LOS CONTRIBUYENTES DE IRPF EN EL PERÍODO 2004-2008 POR EFECTO DE LA INFLACIÓN? 183

1. INTRODUCCIÓN 185
2. EFECTOS DE LA INFLACIÓN SOBRE LA FACTURA FISCAL DE LOS CONTRIBUYENTES EN EL PERÍODO 2004 A 2007 186
3. EFECTOS DE LA INFLACIÓN SOBRE LA FACTURA FISCAL DE LOS CONTRIBUYENTES EN 2008 192
4. COMENTARIOS FINALES 195

Apéndice I: Tablas detalladas de los efectos de la inflación sobre el IRPF en el período 2004-2008 196

CAPÍTULO 6. RADIOGRAFÍA DE LA DEDUCCIÓN DE LOS 400 EUROS CONCEDIDA EN EL IRPF DE 2008 205

1. INTRODUCCIÓN 207
2. COSTE RECAUDATORIO DE LA DEDUCCIÓN Y ¿QUIÉN SE LLEVA QUÉ? 208
3. COMENTARIOS FINALES 219

BIBLIOGRAFÍA 221